

中国光大银行股份有限公司 2017 年半年度报告摘要

一、重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。

二、公司基本情况

2.1 本行简介

| | | | |
|----------|----------------|--------|--------|
| 股票简称 | 光大银行 | 股票代码 | 601818 |
| 股票上市交易所 | 上海证券交易所 | | |
| 联系人和联系方式 | 董事会秘书 | 证券事务代表 | |
| 姓名 | 卢鸿 | 李嘉焱 | |
| 电话 | 010-63636388 | | |
| 传真 | 010-63636713 | | |
| 电子信箱 | IR@cebbank.com | | |

2.2 主要财务数据

| 项 目 | 2017 年 1-6 月 | 2016 年 1-6 月 | 本期比上年同 期增减 (%) | 2015 年 1-6 月 |
|--------------------------|--------------|--------------|-------------------|--------------|
| 经营业绩 (人民币百万元) | | | | |
| 营业收入 | 46,334 | 46,968 | -1.35 | 45,538 |
| 利润总额 | 22,004 | 21,712 | 1.34 | 21,490 |
| 归属于本行股东的净利润 | 16,939 | 16,439 | 3.04 | 16,241 |
| 归属于本行股东的扣除非经常性损益 的净利润 | 16,904 | 16,373 | 3.24 | 16,231 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (240,099) | 314,519 | 不适用 | 200,349 |
| 每股计 (人民币元) | | | | |
| 基本每股收益 | 0.34 | 0.33 | 3.03 | 0.35 |
| 稀释每股收益 | 0.32 | 0.33 | -3.03 | 0.35 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 | 0.34 | 0.33 | 3.03 | 0.35 |

| | | | | |
|-----------------------|------------|-------------|-----------------|-------------|
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | (5.14) | 6.74 | 不适用 | 4.29 |
| | 2017年6月30日 | 2016年12月31日 | 本期比上年末 增减(%) | 2015年12月31日 |
| 归属于本行股东的每股净资产 | 5.05 | 4.72 | 6.99 | 4.36 |
| 规模指标 (人民币百万元) | | | | |
| 资产总额 | 4,033,546 | 4,020,042 | 0.34 | 3,167,710 |
| 贷款总额 | 1,964,448 | 1,795,278 | 9.42 | 1,513,543 |
| 贷款减值准备 | 47,267 | 43,634 | 8.33 | 38,119 |
| 负债总额 | 3,767,371 | 3,768,974 | -0.04 | 2,943,663 |
| 存款余额 | 2,271,303 | 2,120,887 | 7.09 | 1,993,843 |
| 股东权益总额 | 266,175 | 251,068 | 6.02 | 224,047 |
| 归属于本行股东的净资产 | 265,532 | 250,455 | 6.02 | 223,493 |
| 项 目 | 2017年1-6月 | 2016年1-6月 | 本期比上年同 期增减 | 2015年1-6月 |
| 盈利能力指标 (%) | | | | |
| 平均总资产收益率 | 0.84 | 0.95 | -0.11 个百分点 | 1.13 |
| 平均净资产收益率 ⁴ | 13.76 | 14.55 | -0.79 个百分点 | 17.30 |
| 全面摊薄净资产收益率 | 13.48 | 14.69 | -1.21 个百分点 | 17.28 |
| 净利差 | 1.32 | 1.68 | -0.36 个百分点 | 2.03 |
| 净利息收益率 | 1.52 | 1.88 | -0.36 个百分点 | 2.27 |
| 成本收入比 | 29.34 | 27.35 | +1.99 个百分点 | 26.53 |
| 项 目 | 2017年6月30日 | 2016年12月31日 | 本期比上年末 增减 | 2015年12月31日 |
| 资产质量指标 (%) | | | | |
| 不良贷款率 | 1.58 | 1.60 | -0.02 个百分点 | 1.61 |
| 拨备覆盖率 | 152.17 | 152.02 | +0.15 个百分点 | 156.39 |
| 贷款拨备率 | 2.41 | 2.43 | -0.02 个百分点 | 2.52 |

2.3 报告期末普通股股东总数及前 10 名股东持股情况

单位：股、%

| 报告期末股东总数(户) | A 股 248,246; H 股 1,008 | | | | | |
|--------------|------------------------|------------------|------|----------------|--------------|----------------|
| 股东名称 | 股东性质 | 报告期内增减 (+, -) | 股份类别 | 报告期末持股数量 | 报告期末 持股比例 | 质押或冻结 的股份数量 |
| 中国光大集团股份公司 | 境内法人 | - | A 股 | 11,565,940,276 | 24.78 | - |
| | | - | H 股 | 172,965,000 | 0.37 | - |
| 中央汇金投资有限责任公司 | 国家 | - | A 股 | 10,250,916,094 | 21.96 | - |

| | | | | | | |
|----------------------------------|------|--------------|-----|---------------|-------|----|
| 香港中央结算（代理人）有限公司，其中： | - | -622,000 | H 股 | 6,862,409,480 | 14.70 | 未知 |
| Ocean Fortune Investment Limited | 境外法人 | -21,080,000 | H 股 | 1,605,286,000 | 3.44 | - |
| 中国人寿再保险有限责任公司 | 境内法人 | +169,518,000 | H 股 | 1,478,736,000 | 3.17 | - |
| 中国光大控股有限公司 | 境外法人 | - | A 股 | 1,572,735,868 | 3.37 | - |
| 中国证券金融股份有限公司 | 境内法人 | -3,378,570 | A 股 | 1,227,230,681 | 2.63 | - |
| 中国再保险（集团）股份有限公司 | 境内法人 | -161,618,748 | A 股 | 448,094,619 | 0.96 | - |
| | | - | H 股 | 376,393,000 | 0.81 | - |
| 申能（集团）有限公司 | 境内法人 | - | A 股 | 766,002,403 | 1.64 | - |
| 珠海船务企业有限公司 | 境内法人 | - | A 股 | 723,999,875 | 1.55 | - |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 境内法人 | - | A 股 | 629,693,300 | 1.35 | - |
| 云南合和（集团）股份有限公司 | 境内法人 | - | A 股 | 626,063,556 | 1.34 | - |

注：1、报告期末，本行普通股股份均为无限售条件股份。

2、上述股东关联关系或一致行动的说明：据本行获知，截至报告期末，中央汇金投资有限责任公司分别持有中国光大集团股份公司、中国再保险（集团）股份有限公司的股份比例为 55.67% 和 71.56%；中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司全资子公司；中国光大控股有限公司是中国光大集团股份公司间接控制的子公司；中国人寿再保险有限责任公司是中国再保险（集团）股份有限公司的控股子公司；珠海船务企业有限公司和 Ocean Fortune Investment Limited 均为中国远洋海运集团有限公司间接控制的子公司。除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

3、香港中央结算（代理人）有限公司以代理人身份，代表截至报告期末在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的本行 H 股股份数合计 6,862,409,480 股，除本行已获悉 Ocean Fortune Investment Limited、中国人寿再保险股份有限公司、中国光大集团股份公司和中国再保险（集团）股份有限公司分别代理于香港中央结算（代理人）有限公司的本行 H 股股份数为 1,605,286,000 股、1,478,736,000 股、172,965,000 股和 376,393,000 股以外，代理于香港中央结算（代理人）有限公司的本行其余 H 股股份数为 3,229,029,480 股。

2.4 报告期末优先股股东总数及前 10 名股东持股情况

2.4.1 光大优 1（优先股代码 360013）

单位：股、%

| 截至报告期末优先股股东总数（户） | | | 18 | | | |
|------------------|------|----------|------|------|------|------------|
| 股东名称 | 股东性质 | 报告期内增减数量 | 持股数量 | 持股比例 | 股份类别 | 质押或冻结的股份数量 |

| | | | | | | |
|----------------|----|---|------------|-------|-------|---|
| 交银施罗德基金管理有限公司 | 其他 | - | 37,750,000 | 18.88 | 境内优先股 | - |
| 中信银行股份有限公司 | 其他 | - | 17,750,000 | 8.88 | 境内优先股 | - |
| 创金合信基金管理有限公司 | 其他 | - | 15,510,000 | 7.76 | 境内优先股 | - |
| 中银国际证券有限责任公司 | 其他 | - | 15,500,000 | 7.75 | 境内优先股 | - |
| 交银国际信托有限公司 | 其他 | - | 15,500,000 | 7.75 | 境内优先股 | - |
| 华宝信托有限责任公司 | 其他 | - | 13,870,000 | 6.94 | 境内优先股 | - |
| 华润深国投信托有限公司 | 其他 | - | 13,870,000 | 6.94 | 境内优先股 | - |
| 建信信托有限责任公司 | 其他 | - | 10,000,000 | 5.00 | 境内优先股 | - |
| 中国平安财产保险股份有限公司 | 其他 | - | 10,000,000 | 5.00 | 境内优先股 | - |
| 中国平安人寿保险股份有限公司 | 其他 | - | 10,000,000 | 5.00 | 境内优先股 | - |

注：中国平安财产保险股份有限公司和中国平安人寿保险股份有限公司存在关联关系，交银施罗德基金管理有限公司和交银国际信托有限公司存在关联关系。除此之外，本行未知上述优先股股东之间以及其与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

2.4.2 光大优 2（优先股代码 360022）

单位：股、%

| 截至报告期末优先股股东总数（户） | | | 23 | | | |
|------------------|------|-----------|------------|-------|-------|------------|
| 股东名称 | 股东性质 | 报告期内增减数量 | 持股数量 | 持股比例 | 股份类别 | 质押或冻结的股份数量 |
| 浦银安盛基金管理有限公司 | 其他 | - | 16,470,000 | 16.47 | 境内优先股 | - |
| 上海兴全睿众资产管理有限公司 | 其他 | - | 13,090,000 | 13.09 | 境内优先股 | - |
| 中国光大集团股份公司 | 其他 | - | 10,000,000 | 10.00 | 境内优先股 | - |
| 中国人寿保险股份有限公司 | 其他 | - | 8,180,000 | 8.18 | 境内优先股 | - |
| 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 其他 | - | 7,200,000 | 7.20 | 境内优先股 | - |
| 交银施罗德基金管理有限公司 | 其他 | - | 6,540,000 | 6.54 | 境内优先股 | - |
| 交银国际信托有限公司 | 其他 | - | 6,540,000 | 6.54 | 境内优先股 | - |
| 华润深国投信托有限公司 | 其他 | - | 3,680,000 | 3.68 | 境内优先股 | - |
| 中银国际证券有限责任公司 | 其他 | - | 3,270,000 | 3.27 | 境内优先股 | - |
| 华安未来资产管理（上海）有限公司 | 其他 | - | 3,270,000 | 3.27 | 境内优先股 | - |
| 杭州银行股份有限公司 | 其他 | - | 3,270,000 | 3.27 | 境内优先股 | - |
| 中信银行股份有限公司 | 其他 | 3,270,000 | 3,270,000 | 3.27 | 境内优先股 | - |

注：交银施罗德基金管理有限公司和交银国际信托有限公司存在关联关系，中国光大集团股份公司同时为本行前十名普通股股东。除此之外，本行未知上述优先股股东之间以及其与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

2.5 控股股东或实际控制人的变更情况

报告期内，本行主要股东未发生变化。

三、经营情况讨论与分析

(一) 本行整体经营情况

1、资产负债保持平稳

报告期末，本集团资产总额为 40,335.46 亿元，比上年末增加 135.04 亿元，增长 0.34%，其中，各项贷款总额 19,644.48 亿元，比上年末增加 1,691.70 亿元，增长 9.42%。负债总额为 37,673.71 亿元，比上年末减少 16.03 亿元，下降 0.04%，其中，客户存款余额 22,713.03 亿元，比上年末增加 1,504.16 亿元，增长 7.09%。

2、盈利水平稳定增长

报告期内，本集团实现营业收入 463.34 亿元，同比减少 6.34 亿元，下降 1.35%；发生营业支出 243.31 亿元，同比减少 10.19 亿元，下降 4.02%；实现利润总额 220.04 亿元，同比增加 2.92 亿元，增长 1.34%；实现净利润 169.72 亿元，同比增加 5.04 亿元，增长 3.06%。

3、结构调整呈现积极变化

报告期内，本集团按照“有保有压”的原则，推进资产结构调整，一是顺应金融去杠杆政策导向，压缩同业业务规模；二是推动银行经营回归本源，着力发展基础性存贷款业务；三是巩固中间业务，加快发展信用卡、代理、电子银行、托管等业务，收入来源逐步实现多元化。

4、风险状况总体可控

报告期末，本集团不良贷款余额 310.61 亿元，比上年末增加 23.59 亿元；不良贷款率 1.58%，比上年末下降 0.02 个百分点；信贷拨备覆盖率 152.17%，比上年末上升 0.15 个百分点。

5、资本充足率稳步上升

报告期末，本集团资本充足率 11.86%，比上年末上升 1.06 个百分点；一级资本充足率 9.42%，比上年末上升 0.08 个百分点；核心一

级资本充足率 8.35%，比上年末上升 0.14 个百分点。

（二）利润表项目变动情况

单位：人民币百万元

| 项目 | 2017年1-6月 | 2016年1-6月 | 增减额 |
|-------------|-----------|-----------|---------|
| 利息净收入 | 30,383 | 32,625 | (2,242) |
| 手续费及佣金净收入 | 15,992 | 13,898 | 2,094 |
| 其他收入 | (41) | 445 | (486) |
| 业务及管理费 | 13,593 | 12,844 | 749 |
| 税金及附加 | 543 | 2,472 | (1,929) |
| 资产减值损失 | 10,030 | 9,956 | 74 |
| 其他支出 | 165 | 78 | 87 |
| 营业外收支净额 | 1 | 94 | (93) |
| 利润总额 | 22,004 | 21,712 | 292 |
| 所得税 | 5,032 | 5,244 | (212) |
| 净利润 | 16,972 | 16,468 | 504 |
| 归属于本行股东的净利润 | 16,939 | 16,439 | 500 |

（三）资产负债表主要项目情况

1、资产构成情况

单位：人民币百万元、%

| 项目 | 2017年6月30日 | | 2016年12月31日 | |
|---------------|------------|-------|-------------|-------|
| | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 |
| 贷款和垫款总额 | 1,964,448 | | 1,795,278 | |
| 贷款减值准备 | (47,267) | | (43,634) | |
| 贷款和垫款净额 | 1,917,181 | 47.53 | 1,751,644 | 43.57 |
| 应收融资租赁款 | 56,392 | 1.40 | 55,560 | 1.38 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 117,919 | 2.92 | 232,630 | 5.79 |
| 现金及存放央行款项 | 345,530 | 8.57 | 381,620 | 9.49 |
| 投资证券及其他金融资产 | 1,246,724 | 30.91 | 1,323,093 | 32.91 |
| 拆出资金及买入返售金融资产 | 241,329 | 5.98 | 193,305 | 4.81 |
| 应收利息 | 27,028 | 0.67 | 25,339 | 0.63 |
| 固定资产 | 14,360 | 0.36 | 14,228 | 0.35 |
| 无形资产 | 905 | 0.02 | 950 | 0.02 |
| 商誉 | 1,281 | 0.03 | 1,281 | 0.03 |
| 递延所得税资产 | 6,921 | 0.17 | 5,622 | 0.14 |
| 其他资产 | 57,976 | 1.44 | 34,770 | 0.88 |

| | | | | |
|------|-----------|--------|-----------|--------|
| 资产合计 | 4,033,546 | 100.00 | 4,020,042 | 100.00 |
|------|-----------|--------|-----------|--------|

2、负债构成情况

单位：人民币百万元、%

| 项目 | 2017 年 6 月 30 日 | | 2016 年 12 月 31 日 | |
|----------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 |
| 向中央银行借款 | 217,500 | 5.77 | 187,000 | 4.96 |
| 客户存款 | 2,271,303 | 60.29 | 2,120,887 | 56.27 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 519,366 | 13.79 | 830,354 | 22.03 |
| 拆入资金及卖出回购金融资产款 | 135,860 | 3.61 | 136,696 | 3.63 |
| 衍生金融负债 | 2,815 | 0.07 | 4,368 | 0.12 |
| 应付职工薪酬 | 7,909 | 0.21 | 7,776 | 0.21 |
| 应交税费 | 4,515 | 0.12 | 4,501 | 0.12 |
| 应付利息 | 34,274 | 0.91 | 33,576 | 0.89 |
| 预计负债 | 291 | 0.01 | 415 | 0.01 |
| 应付债券 | 531,006 | 14.09 | 412,500 | 10.94 |
| 其他负债 | 42,532 | 1.13 | 30,901 | 0.82 |
| 负债合计 | 3,767,371 | 100.00 | 3,768,974 | 100.00 |

3、股东权益构成情况

单位：人民币百万元

| 项目 | 2017 年 6 月 30 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|---------------|-----------------|------------------|
| 实收股本 | 46,679 | 46,679 |
| 其他权益工具 | 35,108 | 29,947 |
| 资本公积 | 33,365 | 33,365 |
| 其他综合收益 | (879) | 509 |
| 盈余公积 | 17,951 | 17,951 |
| 一般准备 | 51,448 | 51,447 |
| 未分配利润 | 81,860 | 70,557 |
| 归属于本行股东权益合计 | 265,532 | 250,455 |
| 少数股东权益 | 643 | 613 |
| 股东权益合计 | 266,175 | 251,068 |

（四）现金流量表情况

报告期内，本集团经营活动产生的现金净流出 2,400.99 亿元。其中，现金流入 3,793.52 亿元，比上年同期减少 2,533.84 亿元，下降 40.05%；现金流出 6,194.51 亿元，比上年同期增加 3,012.34 亿元，增

长 94.66%，主要是同业及其他金融机构存放款项和卖出回购金融资产减少，买入返售资产增加。

投资活动产生的现金净流入 699.45 亿元。其中，现金流入 4,347.41 亿元，比上年同期增加 1,108.81 亿元，增长 34.24%，主要是收回投资增加；现金流出 3,647.96 亿元，比上年同期减少 3,152.49 亿元，下降 46.36%，主要是投资支付的现金减少。

筹资活动产生的现金净流入 1,119.00 亿元，比上年同期减少 114.00 亿元，下降 9.25%，主要是发行债券收到的现金净额同比减少。

（五）主要财务指标增减变动情况

单位：人民币百万元、%

| 项目 | 2017年6月30日 | 2016年12月31日 | 增减幅 | 变动主要原因 |
|------------------------|------------|-------------|--------|--------------------------|
| 存放同业及其他金融机构款项 | 117,919 | 232,630 | -49.31 | 存放存款类金融机构款项减少 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 20,804 | 7,834 | 165.56 | 交易性债券增加 |
| 衍生金融资产 | 2,142 | 4,950 | -56.73 | 受人民币汇率变动影响，外汇掉期业务重估正值减少 |
| 买入返售金融资产 | 97,243 | 67,000 | 45.14 | 买入返售债券增加 |
| 持有至到期投资 | 352,405 | 257,500 | 36.86 | 持有至到期债券投资增加 |
| 其他资产 | 57,976 | 34,770 | 66.74 | 持有贵金属规模增加 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 519,366 | 830,354 | -37.45 | 存款类金融机构存放款项减少 |
| 衍生金融负债 | 2,815 | 4,368 | -35.55 | 受人民币汇率变动影响，外汇掉期业务重估负值减少 |
| 卖出回购金融资产款 | 14,094 | 41,195 | -65.79 | 卖出回购证券减少 |
| 其他综合收益 | (879) | 509 | 不适用 | 可供出售金融资产产生估值损失 |
| 项目 | 2017年1-6月 | 2016年1-6月 | 增减幅 | 变动主要原因 |
| 利息支出 | 48,316 | 36,985 | 30.64 | 应付债券、同业及其他金融机构存放款项利息支出增加 |
| 手续费及佣金支出 | 956 | 704 | 35.80 | 银行卡交易手续费支出增加 |
| 投资（损失）/收益 | (69) | 10 | 不适用 | 债券买卖收益减少 |

| | | | | |
|--------------------|---------|-------|--------|----------------------|
| 公允价值变动净（损失）/ 收益 | (1,337) | 459 | 不适用 | 衍生金融工具估值净损失增加 |
| 汇兑净收益/（损失） | 1,140 | (174) | 不适用 | 受汇率变动影响，汇兑净收益增加 |
| 税金及附加 | 543 | 2,472 | -78.03 | 受“营改增”核算方式变化影响，营业税减少 |
| 其他综合收益合计 | (1,388) | (658) | 110.94 | 可供出售金融资产产生估值损失 |

四、涉及财务报告的相关事项

4.1 与上一会计期间相比，本行会计政策、会计估计和核算方法未发生重大变化。

4.2 报告期内未发生重大会计差错更正需追溯重述。

4.3 本行 2017 年半年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审阅准则审阅，并出具了审阅意见。

中国光大银行股份有限公司董事会

2017 年 8 月 25 日